

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

厦门市机构养老业供需前景分析

Analysis on Future Demands & Supply of Elderly
Organization Support in Xiamen

陈 丽 燕

指导教师姓名：陈 茗 副教授

专 业 名 称：人口、资源与环境经济学

论文提交日期：2008 年 5 月

论文答辩时间：2008 年 月

学位授予日期：2008 年 月

答辩委员会主席：_____

评 阅 人：_____

2008 年 5 月

厦门大学学位论文原创性声明

兹呈交的学位论文，是本人在导师指导下独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考的其他个人或集体的研究成果，均在文中以明确方式标明。本人依法享有和承担由此论文而产生的权利和责任。

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学博硕士论文摘要库

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人完全了解厦门大学有关保留、使用学位论文的规定。厦门大学有权保留并向国家主管部门或其指定机构送交论文的纸质版和电子版，有权将学位论文用于非赢利目的的少量复制并允许论文进入学校图书馆被查阅，有权将学位论文的内容编入有关数据库进行检索，有权将学位论文的标题和摘要汇编出版。保密的学位论文在解密后适用本规定。

本学位论文属于

1、保密（ ），在 年解密后适用本授权书。

2、不保密（ ）

（请在以上相应括号内打“√”）

作者签名：

日期： 年 月 日

导师签名：

日期： 年 月 日

厦门大学博硕士论文摘要库

摘 要

由于多种因素的影响,中国传统的家庭养老模式出现种种危机:急剧的少子化导致家庭人口结构出现了“四二一”模式,使得家庭养老不堪重负;劳动力流动和城市化等社会经济现象,进一步削弱了家庭养老的功能。恰恰是家庭养老功能的不断弱化,使得老年人对机构养老的需求越来越大,从而给机构养老业带来较大的发展机会。在老年人养老问题备受关注的情况下,研究机构养老的影响因素,进行机构养老的市场容量预测,分析机构养老的供给与需求平衡关系,更具有其现实意义。

机构养老需求的影响因素繁多复杂,包括人口因素、经济因素和社会因素等,本研究构建了一个较为完整的理论框架,并通过因子分析方法验证了理论框架,得出较为重要的影响因子,最后从市场分析的角度出发,预测老年人口的数量变化,分析老年人购买力情况、生活自理程度的情况。研究结果表明,年龄、婚姻、经济收入和生活自理程度等因素对老年人入住养老机构的影响较为显著。从供给与需求的角度看,目前厦门机构养老的供需失衡,主要表现为供不应求。根据本研究预测结果,未来厦门市老年群体的数量呈不断增长趋势,且高龄老年人中生活不能自理者也不断上升。因此,老年人对养老机构,尤其是能够提供中高度护理的养老机构的需求量较大。

本研究的创新之处和研究意义在于:一、构建机构养老需求影响因素的框架;二、从考察范围看,目前福建省或厦门市都没有对养老机构进行系统分析的文献,本研究正可成为此空白的补充之一。

关键词: 机构养老;供需;影响因素

Abstract

As a result of aging, there are many nuclear families in China. The greater the urbanization becomes and the more fluently labor force flows in modern society. All these factors cause traditional family support to be less powerful; while it can not ensure life quality of the olds with increasing caring needs of them. Therefore, elderly organization support becomes more important. The olds have great needs of organization support, which forms a great opportunity to develop the organization support industry. It is meaningful to research on the influencing factors, forecast the market size and analyze the supply & demand balance of organization support industry.

There are many factors that affect demands of organization support, including demography, economic and social aspects. This article creates a comprehensive theory structure, and then validates the structure through factor analysis, which reveal the outbalance factors. At last it forecasts the elder people and their purchasing power and daily life self-dependence condition from the view of market analysis. The factors have great influence on the choice of elderly organization support are as follows: age, marriage, income and daily life self-dependence condition. The product and service of elderly organization support demand exceeds supply in Xiamen City. But the result of forecast shows that the number of the olds, especially the senior elder people will greatly grow in future. And those who needs high degree of caring will increase as well. Therefore, the olds have great demand of elderly support institutions, especially which could supply high degree caring service.

The article is distinguished in the following two aspects. First, it builds theoretical framework of the effective factors of elderly organization support. Second, currently there is no detailed research of such kind about the pension institutions, especially systematical analysis with respect to economics and marketing fields in Xiamen, even in Fujian Province.

Key Words: Elderly Organization Support; Demand and Supply; Influencing Factors.

厦门大学博硕士论文摘要库

目 录

第一章绪论	1
第一节 问题的提出与研究背景	1
第二节 研究目的和方法	5
第三节 研究的意义	6
第四节 论文的篇章结构	7
第二章 研究的理论框架	8
第一节 研究理论综述	8
第二节 本研究的理论框架	15
第三章 厦门市机构养老的供给现状与规划	19
第一节 厦门市老龄产业的现状	19
第二节 机构养老的供给现状	20
第三节 厦门市机构养老未来供给规划	22
第四章 厦门市机构养老的需求分析	23
第一节 厦门市老年人口入住养老机构的意愿调查	23
第二节 老年人入住养老机构意愿的影响因素分析	29
第三节 本章小结	37
第五章 未来厦门市机构养老需求预测	38
第一节 未来机构养老的需求预测	38
第二节 需求总量预测分析	44
第三节 本章小结	46
第六章 结论、政策启示和展望	48
第一节 主要研究成果	48
第二节 本研究的政策启示	48
第三节 不足之处与今后的课题	50
参考文献	51
后记	53

厦门大学博硕士论文摘要库

Contents

1	Exordium.....	1
	1.1 Problem Posing & Research Background.....	1
	1.2 Research Purpose & Meathod.....	4
	1.3 Meaning of Study	5
	1.4 Structure of the Study.....	7
2	Theoretical Framework of the Study	8
	2.1 Literature of the Theory	8
	2.2 Theoretical Framework of the Study	15
<u>3</u>	The Future Supply of Pension Agency in Xiamen	19
	3.1 The Status quo of Silver Industry in Xiamen.....	19
	3.2 The Supply of Pension Agency in Xiamen.....	20
	3.3 The Future Supply of Pension Agency in Xiamen.....	22
4	Analysis on the Demand of Pension Agency in Xiamen	23
	4.1 Survey on Will of Living in Pension Agency for the Elders in Xiamen ..	23
	4.2 The Analysis on Effective Factors of Will of Living in Pension Agency ..	29
	4.3 Summary.....	37
5	The Predtion on Future Demand of Pension Agency in Xiamen.....	38
	5.1 Prediction on the Future Demand of Pension Agency.....	38
	5.2 Analysis on the Total Demand	44
	5.3 Summary	46
6	Conclusions, Apocalypse and Prospect.....	48
	6.1 Major Conclusions of this Paper	48
	6.2 Policy Apocalypse.....	48
	6.3 Shortages and Study Prospect.....	50
	References.....	51
	Postscript.....	53

厦门大学博硕士论文摘要库

第一章 绪论

第一节 问题的提出与研究背景

本研究是在人口老龄化的大背景下进行的。人口老龄化是人口年龄结构变化的过程，具体指老年人口占总人口比重的上升过程。人口老龄化的水平，通常用老年人口比重来衡量。老年人口比重，又称老年系数，指 65 岁以上人口占总人口的比重，通常用百分比表示。当老年人口比重超过 7% 时，此人口年龄结构就称为老年型。2000 年底，我国老年人口数量为 1.26 亿，比重超过总人口的 10%。其中，65 岁及以上老年人口为 8811 万，约占总人口的 7%，这标志着我国已经跨入老龄化社会的门槛^[1]。2005 年全国 1% 人口抽样调查数据显示，2005 年，我国 65 岁以上人口占总人口的比重高达 9.07%^[2]。这说明我国人口年龄结构老龄化趋势已到相当程度，且仍在不断加速。

我国的老龄问题越来越突出有其深刻的人口、经济和社会方面的背景。第一，人口老龄化程度将日益提高，这已被多种人口预测方案所证明。特别是到 21 世纪 20 年代，20 世纪 60 年代中期生育高峰期出生的人将全部进入老年期，从而引起人口老龄化程度陡升；第二，家庭规模日益缩小，传统的家庭养老功能不断弱化。19 世纪 50 年代，家庭规模平均为 5.5 人。1995 年 1% 人口抽样调查结果显示，平均家庭规模已缩小到 3.7 人；2005 年的数据则显示为 3.13 人^[3]。家庭规模的缩小在一定程度上弱化了家庭的养老功能，同时引起代际关系在供养方式、居住方式、照料方式、交往和沟通方式等方面的变化；第三，人口流动性增强，空巢老人大量出现。“父母在，不远游”的传统思想已经不为现今年轻人所推崇。青壮年人口的大量流出，使一些农村地区的人口老龄化程度远高于城镇地区；出国求学、务工、移民浪潮的出现，使城市社区出现大量的空巢家庭。高龄老年人，特别是体弱多病的老年人和孤寡老年人的家庭照料问题突显严峻。根据 1987 年全国 60 岁以上老年人口抽样调查资料，在有 60 岁及以上老年人的家庭中，空巢家庭比例达 16.7%。1990 年第四次人口普查数据显示，单身户和一对夫妇的纯老年户占含有老年人的家庭户的 25%。2000 年全国第五次人口普查数据表明，有 65 岁及以上老年人的家庭户占全国家庭户总数的 20.09%。其中，空巢家庭户占 22.83%。由于人口预期寿命延长和生育率下降，全国空巢家庭现象将日

益突出；第四，女性劳动参与率不断提高。女性受教育程度的提高和社会角色的多样化是社会进步的表现。但与此同时，妇女在家庭中的闲暇时间大大减少，而女性在家庭养老中的作用至关重要。

厦门市的地方情况也如此。近年来，随着厦门市社会经济的快速发展，医疗卫生条件的改善和生育率、死亡率的下降，厦门市人口年龄结构也在发生较大的变化。从表 1. 可以看出，1953 年第一次人口普查时，65 岁及以上老年人口占总人口的比例仅为 2.77%。1990 年第四次人口普查时，该比例已经达到 5.38%。2000 年第五次人口普查时，该比例为 5.08%，较之第四次普查数据有所下降。其原因可能有：一、统计方面的误差，即可能在统计上存在漏记、重复登记等现象；二、1990 年至 2000 年间人口出生较多，2000 年普查时的人口总量较大，从而使老年人口占总人口比重略显下降。

表 1： 厦门市历次普查人口年龄结构

年份	人数 （人）			占总人口百分比 （%）			比例 （%）	
	15 岁以下	15-64 岁	65 岁及以上	15 岁以下	15-64 岁	65 岁及以上	少儿抚养比	老年抚养比
1953 年	165663	280026	12700	36.14	61.09	2.77	59.16	4.54
1964 年	293426	355340	19704	43.90	53.16	2.95	82.58	5.55
1982 年	286152	634602	45229	29.62	65.69	4.68	45.09	7.13
1990 年	301631	810639	63281	25.66	68.96	5.38	37.21	7.81
2000 年	297206	1651625	104239	14.48	80.45	5.08	17.99	6.31

资料来源:厦门市人口普查资料,1990 年,2000 年

历次普查数据，特别是 1990 年至 2000 年间的的数据均表明，65 岁及以上老年人口数量的增长幅度较大。与 1990 年相比，2000 年 65 岁及以上老年人口的绝对数量增加了 40958 人，增幅达 64.8%。

由福建省的抽样数据计算可得到 2003 年至 2005 年厦门市的人口年龄结构，（见表 2.）。2005 年，厦门市 65 岁及以上老年人口占总人口的比例已经上升至 6.4%。

表 2: 厦门市人口年龄结构情况表 单位: %

年份	15 岁以下	15-64 岁	65 岁以上	少儿抚养比	老年抚养比
2003 年	14.0	80.3	5.7	17.43	7.10
2004 年	13.5	80.9	5.6	16.69	6.92
2005 年	13.1	80.4	6.4	16.29	7.96

资料来源: 根据福建经济与社会统计年鉴 (2003 年—2006 年) 计算得出。

不同年龄段的老年人在老年人口中所占的比例也不断发生变化 (详见表 3.), 老年人口呈现高龄化趋势。据联合国人口基金会 1998 年发表《世界人口状况》, 老年人口的分组情况为: 55-64 岁为准老年人口, 65-79 岁为“青年”老年人口, 80 岁以上为高龄老年人口。

表 3: 厦门市各年龄段占老年人口比例 单位: %

时间	1953 年	1964 年	1982 年	1990 年	2000 年
65-79 岁	92.65	90.56	88.23	86.40	86.10
75 岁以上	22.13	25.71	28.82	30.89	31.51
80 岁以上	7.35	9.44	11.77	13.60	13.90

资料来源: 根据普查数据计算。

厦门市 65-79 岁的“青年”老年人口在老年人口中的比重不断下降, 而高龄老年人的比重却逐步上升。例如, 80 岁及以上的老年人口占老年人口总量的比重从 1953 年的 7.35% 上升至 2000 年的 13.9%; 绝对数量也相应从 8606 人增长到 14488 人。人口高龄化意味着将有数量庞大的高龄老年人在相对集中的一段时间内同时出现。并且, 由于高龄导致他们身体机能逐渐丧失, 他们对医疗及护理照料服务的诉求也将会越来越高。特别是对于需要全天候给予基本生活照料的重度护理老人而言, 仅依靠家庭、社区上门照料服务或雇佣钟点保姆照顾恐怕难以满足其需求。

由于多种因素的影响, 中国城乡家庭传统的养老模式出现种种危机: 急剧的少子化导致家庭人口结构出现了“四二一”模式, 使得家庭养老不堪重负; 劳动力流动和城市化等社会经济现象, 进一步削弱了家庭养老的功能。日趋深刻的人

口老龄化促使政府和社会积极探索应对老龄化的策略,其中之一便是积极发展老龄产业。通过市场的力量,实现老有所养、老有所医、老有所学、老有所教、老有所乐、老有所为。本研究认为:上述“六个老有”中,关键在于“老有所养”。而恰恰是家庭养老功能的不断弱化,使得老年人对机构养老的需求越来越大,从而给机构养老业带来较大的发展机会。

人口老龄化是世界人口发展的趋势,中国也进入人口老龄化国家行列^[4]。人口老龄化给中国经济、社会、政治、文化等各方面的发展带来了深刻影响;相应地,老年群体对养老、医疗、社会服务等方面的需求也越来越大。目前,由于社会转型、政府职能转变以及家庭养老功能弱化,为老服务业的发展严重滞后,难以满足庞大的老年人群体,特别是迅速增长的“空巢”、高龄和带病老人的服务需求。以养老机构数和床位数为例,目前,中国共有各类老年社会福利机构 3.8 万个,养老床位 120.5 万张,平均每千名老人占有床位仅有 8.6 张,与发达国家平均每千名老人占有养老床位数 50-70 张的水平相差甚远。其他生活照料、精神慰藉等许多为老服务也都存在发展缓慢的问题,远远不能满足老年人群体日益增长的需求^[5]。

第二节 研究目的和方法

一、研究目的

随着人口老龄化速度的加快,尤其是高龄老年人口的快速增长,全社会对老年人口问题更为关注,而老年人口最现实的养老问题更是关注的热点和焦点。尽管目前我们提倡的是“积极探索养老服务业的体制机制创新,加快居家养老为基础、社区服务为依托、机构养老为补充的养老服务体系建设”,但是家庭养老的功能正面临缺损的挑战,核心化的家庭已经不能完全保障老年人的生活质量,养老服务需要政府和社会承担更多的责任。然而,目前我国机构养老的市场供给与需求严重不平衡,机构养老发展缓慢,层次较低,质量参差不齐,无法满足各老年人群体不同层次的需求。

本研究的目的在于通过资料的收集、理论的论证、数据的分析,找出影响机构养老发展的因素,预测老年人口的数量变化,分析入住养老机构的有效需求,从而预测未来机构养老的市场容量。同时,结合机构养老的供给情况,进而认清

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库